

**CAJA DE CREDITO DE OLOCUILTA,  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE  
RESPONSABILIDAD LIMITADA DE  
CAPITAL VARIABLE.**

**INFORME DE AUDITORIA EXTERNA AL  
31 DE DICIEMBRE DE 2019**

# INDICE

<b>CONTENIDO</b>	<b>PAG. No.</b>
<b>I. INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE</b>	<b>1-3</b>
<b>II. ESTADOS FINANCIEROS</b>	
BALANCE GENERAL	4
ESTADOS DE RESULTADOS	5
ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO	6
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO	7
<b>III. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>	<b>8-17</b>
Notas de la 1 a la 14	

## **DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**A LOS ACCIONISTAS  
DE LAS CAJAS DE CREDITO DE OLOCUILTA  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD  
LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE**

Presente.

### **Opinión**

Hemos auditado los Estados Financieros de la **Caja de Crédito de Olocuilta, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable**. Que comprenden los Balances Generales al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los Estados de Resultado, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivo por los años que terminaron en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables importantes y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los estado financieros a que se refiere el párrafo primero presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la **Caja de Crédito de Olocuilta, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable**, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, y de su desempeño financiero y sus Flujos de Efectivo por los años que terminaron en esas fechas; Estos Estados Financieros fueron preparados por la Administración de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas en El Salvador y con base a lineamientos emitidos por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO).

### **Bases para la Opinión**

Hemos realizado la auditoria de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoria (NIA'S). Nuestras responsabilidades es conforme a esas Normas que se describen más detalladamente en la sección de Responsabilidades de Auditor por la Auditoria de Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Caja de Crédito de Olocuilta, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable,

de acuerdo al Código de Ética para profesionales de la Contabilidad junto a los requisitos éticos que son relevantes para nuestra Auditoría de los Estados Financieros en El Salvador, y hemos cumplido con nuestras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos y el Código de Ética para profesionales de la contabilidad.

Consideramos que la evidencia de auditoria que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

### **Negocio en marcha.**

Los Estados Financieros han sido preparados utilizando las bases contables de negocio en marcha. El uso de estas bases contables es apropiado.

Como parte de nuestra Auditoria de los Estados Financieros, hemos concluido que el uso de las bases contables de negocio en marcha por parte de la Administración de la Caja de Crédito de Olocuilta, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, en la preparación de los Estados Financieros es apropiado.

La Administración de la Caja de Crédito de Olocuilta Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, no ha identificado una incertidumbre material que pueda dar lugar a una duda significativa sobre la capacidad de la Caja de Crédito de Olocuilta, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, como negocio en marcha, y por consiguiente no se revela en los Estados Financieros.

### **Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros.**

La Administración de la Caja de Crédito de Olocuilta, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, es responsable de la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas en El Salvador y con base a los lineamientos emitidos por la Superintendencia del Sistema Financiero para Intermediarios Financieros no Bancarios, las cuales han sido adoptados por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), y del control interno que la administración determino necesario para permitir la preparación de Estados Financieros libres de errores significativos, debido a fraude o error.


En la preparación de los Estados Financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Caja de Crédito de Olocuilta, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, para continuar como negocio en marcha, revelar, según aplique, los asuntos relacionados a continuidad e utilizar el principio de empresa en marcha como base contable. El Consejo Directivo es responsable de supervisar el proceso de información financiera de la Caja de Crédito de Olocuilta, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable.

### **Responsabilidad del Auditor**

Nuestro objetivo es obtener seguridad razonable sobre si los Estados Financieros en conjunto están libres de errores significativos ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo a las NIA'S siempre detectara una representación errónea importante cuando exista. Las representaciones erróneas pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas de los usuarios tomadas sobre la base de estos Estados Financieros.

LUIS ALONSO CORNEJO Y ASOCIADOS  
Auditores Externos – Insc. N°1929



  
LIC. CONCEPCIÓN RAQUEL GUTIERREZ GARCÍA  
Representante Legal – Insc. N°1470



Olocuilta, 11 de febrero 2020

**CAJA DE CREDITO DE OLOCUILTA, SOCIEDAD COOPERATIVA  
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE  
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA - NOTA 1)

ACTIVO		2019	2018
<b>ACTIVOS DE INTERMEDIACION</b>			
FONDOS DISPONIBLES	(NOTA-4)	3409,392.00	1999,875.00
PRESTAMOS	(NOTA-5)	35211,144.00	31869,945.00
(R) PROV. P/INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		(1226,159.00)	(1127,716.00)
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		395,664.00	227,699.00
EXISTENCIAS		19,625.00	21,519.00
GASTOS PAG. POR ANTICIP. Y CARGOS DIFERIDOS		92,375.00	86,810.00
CUENTAS POR COBRAR	(NOTA-6)	78,113.00	62,908.00
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	(NOTA-7)	1260,400.00	1125,600.00
<b>ACTIVO FIJO (NETO)</b>	(NOTA-8)	<u>345,432.00</u>	<u>386,868.00</u>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<u>39585,986.00</u>	<u>34653,508.00</u>
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN		<u>6258,543.00</u>	<u>5385,030.00</u>
<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVOS DE INTERMEDIACION</b>			
DEPOSITOS	(NOTA-9)	5958,498.00	3848,647.00
PRESTAMOS PACTADOS	(NOTA-10)	22660,104.00	20529,720.00
<b>OTROS PASIVOS</b>			
CUENTAS POR PAGAR	(NOTA-11)	927,855.00	854,886.00
RETENCIONES		33,351.00	28,006.00
PROVISIONES		26,174.00	17,393.00
CREDITOS DIFERIDOS		<u>261,362.00</u>	<u>253,871.00</u>
<b>TOTAL PASIVO</b>		29867,344.00	25532,523.00
<b>PATRIMONIO</b>			
CAPITAL SOCIAL FIJO		600,000.00	600,000.00
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		1006,133.00	1033,937.00
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		101,944.00	65,706.00
RESERVA LEGAL		853,595.00	853,595.00
RESERVAS VOLUNTARIAS		6229,182.00	5774,510.00
RESULTADOS POR APLICAR		674,692.00	557,621.00
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		138,596.00	145,715.00
PROVISIONES		114,500.00	89,901.00
<b>TOTAL</b>		<u>9718,642.00</u>	<u>9120,985.00</u>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<u>39585,986.00</u>	<u>34653,508.00</u>
CTAS. CONTINGENTES Y DE ORDEN ACREEDORAS		<u>6258,543.00</u>	<u>5385,030.00</u>

VER NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

**CAJA DE CREDITO DE OLOCUILTA, SOCIEDAD COOPERATIVA  
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE**

**ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA - NOTA 1)**

	2019	2018
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		
CARTERA DE PRÉSTAMOS	4866,116.00	4568,015.00
INTERESES SOBRE DEPÓSITOS	381.00	588.00
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		
SERVICIOS FINANCIEROS	38,864.00	40,393.00
INGRESOS NO OPERACIONALES		
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	179,193.00	180,569.00
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	5,567.00	
DIVIDENDOS	96,700.00	73,100.00
OTROS	87,541.00	86,506.00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<u>5274,362.00</u>	<u>4949,171.00</u>
(-) COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		
CAPTACION DE RECURSOS	1928,554.00	1736,545.00
SANEAMIENTOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	543,957.00	658,446.00
CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDEIACION	60,302.00	28,720.00
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	186,509.00	181,104.00
<b>TOTAL COSTOS</b>	<u>2719,322.00</u>	<u>2604,815.00</u>
(-) GASTOS DE OPERACIÓN		
	( NOTA - 12)	
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	984,654.00	928,329.00
GASTOS GENERALES	404,415.00	408,394.00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	61,508.00	63,431.00
<b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<u>1450,577.00</u>	<u>1400,154.00</u>
GASTOS NO OPERACIONALES	72,594.00	58,470.00
<b>TOTAL GASTOS</b>	<u>1523,171.00</u>	<u>1458,624.00</u>
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<u>4242,493.00</u>	<u>4063,439.00</u>
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>	<u>1031,869.00</u>	<u>885,732.00</u>
(-) RESERVA LEGAL		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	319,860.00	293,831.00
IMPUESTOS A CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LEY	37,317.00	34,280.00
<b>UTILIDAD O DEFICIT DEL EJERCICIO</b>	<u>674,692.00</u>	<u>557,621.00</u>

VER NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

**CAJA DE CREDITO DE OLOCUILTA, SOCIEDAD COOPERATIVA  
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA - NOTA 1)**

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2018	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL 31/12/19
CAPITAL SOCIAL FIJO	600,000.00			600,000.00
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	1,033,937.00	85,732.00	113,536.00	1,006,133.00
APORTES PENDIENTES DE FORMALIZAR	65,706.00	36,238.00		101,944.00
RESERVA LEGAL	853,595.00			853,595.00
RESERVAS VOLUNTARIAS	5,774,510.00	456,098.00	1,426.00	6,229,182.00
PROVISIONES PARA BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJ.	89,901.00	67,932.00	43,333.00	114,500.00
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	145,715.00	138,596.00	145,715.00	138,596.00
RESULTADOS POR APLICAR	557,621.00	674,692.00	557,621.00	674,692.00
<b>PATRIMONIO</b>	<b>9,120,985.00</b>	<b>1,459,288.00</b>	<b>861,630.00</b>	<b>9,718,642.00</b>

VER NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

CAPITAL SOCIAL REPRESENTADO ASI:	2018	2019
CANTIDAD DE ACCIONES	1,699,643.00	1,708,077.00
VALOR NOMINAL	1.00	1.00
VALOR CONTABLE	5.37	5.69



**CAJA DE CREDITO DE OLOCUILTA, SOCIEDAD COOPERATIVA  
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA - NOTA 1)**

	2019	2018
<b>FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR:</b>		
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	674,692.00	557,621.00
DEPRECIACION	(149,416.00)	63,431.00
RESERVA DE CAPITAL	454,673.00	583,853.00
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	7,119.00	(18,255.00)
( R ) SANEAMIENTO DE PRESTAMOS	98,443.00	137,489.00
DEPOSITOS	2109,852.00	1735,072.00
AUMENTO O DISMINUICION EN OTROS ACTIVOS	186,840.00	105,016.00
AUMENTO O DISMINUCION EN OTROS PASIVOS	21,616.00	57,042.00
<b>EFFECTIVO PROV. POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>3403,819.00</b>	<b>3221,268.00</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	(134,800.00)	(122,500.00)
AUMENTO O DISMINUCION EN ACTIVO FIJO	190,852.00	(49,206.00)
AUMENTO O DISMINUCION EN CARTERA DE PRESTAMOS	(3341,198.00)	(3439,577.00)
<b>EFFECTIVO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>(3285,147.00)</b>	<b>(3611,283.00)</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
AUMENTO O DISMINUCION EN CAPITAL SOCIAL	8,434.00	2,534.00
AUMENTO O DISMINUCION EN PRESTAMOS PACTADOS	2130,383.00	1266,869.00
APLICACIÓN DE RESULTADOS DE EJER. ANT.	(557,621.00)	(745,091.00)
PAGO DE DIVIDENDOS	(314,950.00)	(203,599.00)
PROVISIONES	24,599.00	(9,499.00)
<b>EFFECTIVO PROVISTO EN ACTV. DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>1290,846.00</b>	<b>311,213.00</b>
<b>EFFECTIVO NETO PROVISTO</b>	<b>1409,517.00</b>	<b>(78,802.00)</b>
<b>MAS: SALDO DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>1999,875.00</b>	<b>2078,676.00</b>
<b>SALDO DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>3409,392.00</b>	<b>1999,875.00</b>

VER NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

**CAJA DE CRÉDITO DE OLOCUILTA  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL  
VARIABLE.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**NOTA 1 – PRINCIPALES POLITICAS Y PRINCIPIOS CONTABLES**

**ENTIDAD MERCANTIL**

La Caja de Crédito Rural de Olocuilta, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, fue constituida el 18 de diciembre de 1986 e inscrita su escritura de Constitución en el Registro de Comercio del día 01 de febrero de 1988, modificada según escritura otorgada el día 03 de noviembre de 1992; en San Salvador.

**INCREMENTO DE CAPITAL MINIMO**

El día 27 de marzo de 2003, por medio de escritura pública se incrementó el Capital Mínimo a la cantidad de ₡100,000, inscrita en el Registro de Comercio al número 16 del libro 1814 del Registro de Sociedades, el día 29 de mayo de 2003.

**MODIFICACION AL CAPITAL SOCIAL**

El día 3 de noviembre de 2005, se modificó su pacto social, mediante Escritura Publica inscrita en el Registro de Comercio al número 35 del Libro 2085 del Registro de Sociedades, el día 5 de diciembre de 2005.

Se modificó su Pacto Social el día 28 de septiembre de 2010, en la ciudad de San Salvador mediante Escritura Pública, inscrita en el Régimen de Comercio al número 35 del Libro 2673 del Registro de Sociedades el día 21 de diciembre de 2010, en que se incrementó su Capital Social Mínimo a la cantidad de U.S. \$600,000

**OBJETIVOS**

Los objetivos de la caja son los de atender las necesidades crediticias de sus socios para financiar la producción, transformación, conservación y comercialización de productos agrícolas, industriales, artesanales o para cualquier otro destino.

La Caja de crédito al sistema financiero nacional, a través de la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO) a la cual está asociada.

## **BASE CONTABLE ADOPTADA PARA LA ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados Financieros han sido preparados de conformidad a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en El Salvador, con las Normas Contables para Cajas de Crédito emitidas por la FEDERACION DE CAJAS DE CRÉDITO Y BANCOS DE LOS TRABAJADORES (FEDECREDITO), y en lo aplicable por las Normas para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero.

## **UNIDAD MONETARIA**

Los registros contables de la Caja de Crédito de Olocuilta, Soc. Coop. De R.L. de C.V., son llevados en moneda de dólar de los Estados Unidos de América, en virtud de la Ley de Integración Monetaria de entró en vigencia el 01 de enero de 2001, la cual establece también como moneda de curso legal el Dólar Estadounidense.

## **FONDOS DISPONIBLES**

Para propósito del Estado de Flujos de Efectivo y de presentación en el Balance General, se considera como fondos disponibles todos los valores depositados en bancos, financieras y en caja.

## **PRÉSTAMOS POR COBRAR**

Son los préstamos aprobados a los clientes, para un plazo determinado en los cuales estos pueden adquirir la calidad de socio a través del pago de las acciones, las cuales se compran antes de realizar el desembolso de dichos préstamos.

## **RESERVAS DE SANEAMIENTO**

Las reservas de saneamientos de préstamos, intereses por cobrar y otros activos de riesgo, se han establecido de conformidad, con la Norma NCB-022, emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero y exigida a la Caja por medio de FEDECREDITO, en los cuales se permite evaluar los riesgos de cada deudor en la Institución, con base a los criterios siguientes: Capacidad empresarial y de pago, responsabilidad, situación económica y cobertura de las garantías reales.

Con base a dichos criterios, LA CAJA DE CREDITO, presenta a continuación los porcentajes de reserva aplicados al 31 de diciembre 2019:

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Porcentaje de Reservas</u>
"A1"	0%
"A2"	1%
"B"	5%
"C1"	15%
"C2"	25%
"D1"	50%
"D2"	75%
"E"	100%

### **PRÉSTAMOS E INTERESES VENCIDOS**

Los préstamos e intereses vencidos corresponden a aquellos que presentan mora superior a 90 días de una cuota o del saldo de capital e intereses. El criterio para el traslado de los préstamos e intereses de vigentes a vencidos, está de acuerdo con las Normas establecidas por la Superintendencia del Sistema Financiero.

### **REGISTRO CONTABLE Y SUSPENSIÓN DE PROVISIÓN DE INTERESES**

Los ingresos de las operaciones activas se calculan sobre saldos diarios y se reconocen como ingresos de acuerdo a lo devengado, excepto los intereses de los créditos vencidos, como deficientes (C1 y C2 de Vivienda y C2 de Consumo y Empresa); de difícil recuperación (Créditos D1 y D2) e irrecuperables (Créditos E), que se reconocen como ingreso sobre la base de efectivo y son controlados en cuentas de orden. Los criterios adoptados para el registro contable y suspensión de intereses sobre operaciones activas, están de conformidad a las normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero y FEDECREDITO.

### **BIENES RECIBIDOS EN PAGO**

Los activos recibidos en pagos se registran al valor fijado en la escritura de dación en pago, o el valor fijado en el acta de adjudicación judicial; más las mejoras que aumentan el valor del bien, menos la reserva de saneamiento que le corresponde a los créditos que han acumulado un activo extraordinario, o al valor de mercado, el que sea menor. Si el valor de adjudicación o de dación en pago es menor que el saldo a cargo del deudor, esta diferencia se registra en los resultados.

## **DERECHOS Y PARTICIPACIONES**

La Caja contabiliza sus inversiones en acciones en la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), SEGUROS FEDECREDITO S.A. y en entidades afiliadas, al costo de adquisición.

## **ACTIVO FIJO**

Los activos fijos se valúan al costo de adquisición y su depreciación se calcula por el método de línea recta en base a la vida útil estimada de los activos. Las ganancias y pérdidas provenientes de retiros o ventas, se incluyen en los resultados, así como los gastos por reparaciones y mantenimiento que no extienden la vida útil de los mismos. Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan. Las tasas de depreciación utilizadas para llevar a cabo el proceso de depreciación de los activos fijos están acorde a los porcentajes máximos anuales establecidos en la Ley de Impuesto sobre la Renta.

## **CUENTAS POR PAGAR**

Las cuentas por pagar, tales como depósitos realizados por los socios y otras cuentas por pagar a los acreedores como honorarios, seguros, entre otros; están valuados por el valor original de los documentos de cobro.

## **RESERVA LEGAL**

La Reserva Legal se establecerá de conformidad con lo que estipula el pacto social, por lo que la Caja de Crédito de Olocuilta Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable deberá constituir la Reserva Legal, debiendo destinar por lo menos el veinte por ciento de sus utilidades anuales hasta alcanzar como mínimo el cincuenta por ciento de su capital social pagado.

## **PROVISIÓN LABORAL**

Las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados de la Caja de Crédito, según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código del Trabajo Vigente, pueden llegar a ser otorgadas en caso de despido. La Caja tiene como política indemnizar a sus empleados anualmente.

## **USO DE ESTIMACIONES CONTABLES EN LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

La preparación de los Estados Financieros requiere de la Administración de la Caja de Crédito, ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los pasivos contingentes a la fecha de los Estados Financieros, así como los

ingresos y gastos en el periodo informado. Los activos y pasivos son reconocidos en los Estados Financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la entidad, y que las diferentes partidas tengan un costo o un valor que puede ser confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la Administración a la fecha de los Estados Financieros, se modificarán con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán modificados en el año en que produzcan tales cambios.

#### **RECONOCIMIENTO DE PÉRDIDAS EN PRÉSTAMOS Y CUENTAS POR COBRAR.**

El criterio adoptado para el registro contable en el reconocimiento de pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar está de acuerdo NCF-001 "Norma para el Reconocimiento Contable de Pérdidas en Préstamos y Cuentas por Cobrar de las Cajas de Crédito y de los Bancos de los Trabajadores". Normativa emitida por FEDECREDITO.

#### **NOTA 2 - GESTION INTEGRAL DE RIESGOS.**

En cumplimiento a lo establecido en el artículo 18 de las "Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras" (NPB4-47), emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero de la FEDERACION la gestión de riesgos de la Caja de Crédito de Olocuilta, Soc. Coop.R.L. de C.V. se resume a continuación:

Durante el año 2019, la Caja de Crédito de Olocuilta, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, continuó con la formulación y consolidación del sistema de gestión integral de riesgos, aplicando las normas emitidas por los entes reguladores y las mejores prácticas internacionales en dicha materia.

La gestión integral de riesgos debe entenderse como un proceso estratégico realizado por toda la Institución, mediante el cual se identifica, miden, controlan y monitorean los distintos riesgos a que se encuentra expuesta.

La Caja de crédito de Olocuilta, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable gestiona de acuerdo a su estructura, tamaño, negocio y recursos, los riesgos siguientes: **Riesgo de crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo Operacional, Riesgo Legal, Riesgo Financiero, Riesgo de Tasa de Interés y Riesgo Reputacional**; para los cuales se han implementado manuales y políticas, aprobados por el Consejo Directivo.

Las fases para desarrollar la gestión integral de los riesgos, son los siguientes:

1. Definición metodológica para el funcionamiento del sistema de administración de riesgos.
2. Elaboración de políticas y procedimientos por tipo de riesgos.
3. Identificación, evaluación y medición de los riesgos.
4. Monitoreo continuo y sistema de información de los riesgos.

Para efecto de administrar los riesgos, la Caja de crédito de Olocuilta, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, cuenta con herramientas que identifican los principales factores de riesgos, así como las estrategias para su mitigación.

Así mismo la junta de la Caja de crédito de Olocuilta, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, ha constituido el Comité de Riesgos, para el adecuado ejercicio de la función de supervisión y control.

### **NOTA 3 – LEY CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS**

La Caja de Crédito de Olocuilta, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, con la finalidad de cumplir con lo que la Ley contra el Lavado de Dinero y Activos, según decreto N° 498 de la fecha 23 diciembre de 1998 y a la aplicación de la reforma establecida en el decreto legislativo N° 777 del 21 agosto del 2014 publicado en el Diario Oficial N°163 tomo N° 404 del septiembre de 2014.

Se ha nombrado, capacitado y certificado a un oficial de cumplimiento, y además responsabilidades que esta Ley considera necesario, el reglamento, así como el instructivo de la Unidad de Investigación Financiera para la Prevención de Lavado de Dinero y Activos. Estableciendo para ello Manuales, Políticas, Comité y todo lo requerido, lo cual es supervisado por la Gerencia de Supervisión de FEDECREDITO, así como Auditoría Interna y Externa.

<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
--	-------------	-------------

**NOTA 4- FONDOS DISPONIBLES**

ESTA CUENTA SE COMPONE ASI:

CAJA	246,682.00	244,224.00
DEPOSITO EN BANCOS LOCALES	1080,146.00	543,846.00
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINAN.	2082,564.00	1211,805.00
TOTAL DISPONIBLE	<u>3409,392.00</u>	<u>1999,875.00</u>

<b>NOTA 5- PRESTAMOS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
--------------------------	-------------	-------------

ESTA CUENTA SE COMPONE ASI:

PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	21,733.00	54,475.00
PRESTAMOS PACTADOS MAS DE UN AÑO PLAZO	34020,580.00	30748,475.00
PRESTAMOS VENCIDOS	1168,831.00	1066,995.00
SUBTOTAL	35211,144.00	31869,945.00
RESERVA P/ SANEAMIENTO DE PRESTAMOS		(1127,716.00)
PROVISION P/INCROB DE PRESTAMOS	( 1226,159.00)	
TOTAL PRESTAMOS	<u>33984,985.00</u>	<u>30742,229.00</u>

<b>NOTA 6 - CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
------------------------------------	-------------	-------------

ESTA CUENTA SE COMPONE ASI:

SERVICIOS FINANCIEROS	66,212.00	53,653.00
OTRAS	11,901.00	9,255.00
TOTAL	<u>78,113.00</u>	<u>62,908.00</u>

<b>NOTA 7 - DERECHOS Y PARTICIPACIONES</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
--	-------------	-------------

ESTA CUENTA SE COMPONE ASI:

INVERSIONES CONJUNTAS	41,900.00	41,900.00
APORTACIONES EN FEDECREDITO	1218,500.00	1083,700.00
TOTAL	<u>1260,400.00</u>	<u>1125,600.00</u>



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>NOTA 8 - ACTIVO FIJO</b>		
ESTA CUENTA SE COMPONE ASI:		
BIENES NO DEPRECIABLES		
TERRENOS	34,286.00	34,286.00
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	12,231.00	10,841.00
MOBILIARIO Y EQUIPO A UTILIZAR	500.00	
SUMA NO DEPRECIABLES	<u>47,017.00</u>	<u>45,127.00</u>
BIENES DEPRECIABLES		
EDIFICACIONES	549,760.00	561,443.00
EQUIPO DE COMPUTACION	55,490.00	140,604.00
EQUIPO DE OFINA	4,924.00	10,463.00
MOBILIARIO	30,725.00	68,421.00
VEHICULOS	40,845.00	74,277.00
MAQ. EQUIPO Y HERRAMIENTAS	27,179.00	46,456.00
TOTAL ACTIVO FIJO	<u>708,923.00</u>	<u>901,664.00</u>
( R ) DEPRECIACION ACUMULADA	<u>(410,508.00)</u>	<u>(559,923.00)</u>
TOTAL ACTIVO FIJO (NETO)	<u>345,432.00</u>	<u>386,868.00</u>

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>NOTA - 9 DEPOSITOS</b>		
ESTA CUENTA SE COMPONE ASI:		
DEPOSITOS A LA VISTA		
	1807,084.00	1144,740.00
DEPOSITOS PACT.HASTA UN AÑO PLAZO	3876,876.00	2434,113.00
DEPOSITOS PACT. MAS DE UN AÑO PLAZO	186,609.00	149,225.00
DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	87,929.00	120,569.00
TOTAL	<u>5958,498.00</u>	<u>3848,647.00</u>

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>NOTA 10 - PRESTAMOS PACTADOS</b>		
ESTA CUENTA SE COMPONE ASI:		
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		
	82,217.00	109,612.00
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	8732,698.00	9494,484.00
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS DE UN AÑO PLAZO	13845,189.00	10858,279.00
INTERESES		67,345.00
TOTAL	<u>22660,104.00</u>	<u>20529,720.00</u>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****NOTA 11- CUENTAS POR PAGAR****2019****2018**

ESTA CUENTA SE COMPONE ASI:

FEDECREDITO (CUOTAS DE AFILIACION)	1,296.00	1,572.00
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	265,086.00	238,831.00
IMPUESTOS SERV. PUBLICOS Y OTRAS OBLIG.	16,279.00	14,811.00
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	319,860.00	293,831.00
PASIVOS TRANSITORIOS	10,856.00	9,289.00
CONTRIBUCIONES ESPECIALES POR LA LEY	37,317.00	34,280.00
OTROS	277,161.00	262,272.00
<b>TOTAL</b>	<b>927,855.00</b>	<b>854,886.00</b>

**NOTA 12 - GASTOS DE OPERACIÓN****2019****2018**

ESTA CUENTA SE COMPONE ASI:

**GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS**

REMUNERACIONES	410,122.00	396,386.00
PRESTACIONES AL PERSONAL	389,581.00	344,472.00
INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	42,563.00	39,044.00
GASTOS DEL DIRECTORIO	119,645.00	116,280.00
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	22,743.00	32,147.00
<b>TOTAL</b>	<b>984,654.00</b>	<b>928,329.00</b>

**GASTOS GENERALES****2019****2018**

CONSUMO DE MATERIALES	26,026.00	26,257.00
REPARACION Y MANTTO. DE ACTIVO FIJO	18,507.00	25,906.00
SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	173,981.00	169,965.00
PUBLICIDAD Y PROMOCION	64,084.00	60,482.00
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	10,859.00	10,339.00
SEGUROS SOBRE BIENES	5,812.00	8,324.00
HONORARIOS PROFESIONALES	20,986.00	26,957.00
SERVICIOS TECNICOS		1,928.00
OTROS	84,160.00	78,236.00
<b>TOTAL</b>	<b>404,415.00</b>	<b>408,394.00</b>
DEPRECIACIONES Y MORTIZACIONES	61,508.00	63,431.00
<b>TOTAL DE GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>1450,577.00</b>	<b>1400,154.00</b>

**NOTA 13 - PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS POR CATEGORIA DE RIESGO**

CALIF.	SALDO DE CAPITAL	SALDO DE INTERESES	VALOR A EVALUAR	%	2019
					PROVISION POR CATEGORIA DE RIESGO
A1	32823,955.00	179,070.00	33000,293.00	-	-
A2	241,375.00	4,505.00	160,828.00	0.01	1,613.00
B	487,990.00	5,028.00	331,671.00	0.05	16,588.00
C1	227,629.00	6,107.00	140,109.00	0.15	21,021.00
C2	136,034.00	5,924.00	121,783.00	0.25	30,446.00
D1	81,554.00	4,333.00	81,554.00	0.50	40,777.00
D2	51,972.00	3,488.00	51,972.00	0.75	38,979.00
E	963,865.00	202,499.00	936,251.00	0.10	936,251.00
<b>TOTAL</b>	<b>35014,374.00</b>	<b>410,954.00</b>	<b>34824,461.00</b>		<b>1085,675.00</b>

**NOTA 14 - ACTIVOS DE RIESGO**

EN EL TRANCURSO DE LA AUDITORIA EXTERNA SE EFECTUÓ REVISIÓN DE LA CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO 2019

AUDITORIA EXTERNA APLICÓ EL REGLAMENTO APROBADO POR LAS SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO PARA EFECTUAR LA CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS.